



Employment and
Immigration Canada

Emploi et
Immigration Canada

Publications

Unemployment Insurance

No more and no less

Have you been overpaid by UI?
Here's what you can do.

CAI

MI

-Z 353

3 1761 11637947 0



Canada

What are overpayments?

The Canada Employment and Immigration Commission pays unemployment insurance (UI) benefits to people who are temporarily unemployed because of lack of work, pregnancy, adoption, illness or injury, or as a one-time benefit at age 65.

This brochure explains how overpayments of UI benefits can happen, how they are repaid and what happens when they result from abuse or fraud.

When you get benefits you're not entitled to, the fault may be yours, your former employer's or the Commission's. Many overpayments result from claimants continuing to collect UI after they've found work. They can also result from claimants getting part-time work and not declaring this income.

While collecting regular UI benefits, you're allowed to make up to 25 per cent of your weekly benefit rate through part-time or temporary work. **But all earnings from work must be reported.** Any money earned over the 25 per cent is deducted dollar-for-dollar from your benefit payments. If you're getting illness, maternity or adoption benefits, all your earnings are deducted.

On the other hand, due to an error on our part, you may be sent more money than you're meant to get. Or information your employer gave on your Record of Employment (ROE) may have been wrong. This could cause us to overpay you.

An error may not be detected right away. But if an overpayment is made, you're obliged by law to pay it back. It works both ways. If, through error, an underpayment is made to you, we'll pay you what you're owed.

Close to three million people get UI every year. With this many claimants, some deliberate cheating seems unavoidable.



It's in your interest to keep records of your job search while on claim.

Sometimes claimants don't give us all the facts about why they're off work or don't give us all the ROEs they have. We've already mentioned that many overpayments occur when claimants don't declare earnings while on UI. Also, some people aren't available and looking for work, and they shouldn't be paid.

If we find out later that a person quit a job without just cause, was fired for misconduct or has turned down a suitable job offer, we can impose a disqualification of up to six

weeks. Benefits already paid to that person for those weeks must be paid back.

Keeping a watchful eye

The Commission has claims investigators who look into cases of suspected abuse or fraud. If an investigation shows that an overpayment has been made, it must be repaid. In fact, all overpayments, even those caused by honest mistakes, must be repaid. If the overpayment resulted from fraud or misrepresentation by a claimant, we can impose an additional administrative penalty. In some cases, a claimant will be prosecuted in court. An attempt to "beat the system" could result in a criminal record.

Your UI benefits are based on the information on your Record(s) of Employment. Each UI cheque you receive after your claim starts is based on the answers you give on your claimant reports.

If something shows up in your file that we want to check, you could be asked to go to your local Canada Employment Centre (CEC). Or a claims investigator could call you and ask for a meeting. It's in your interest to keep records of what you do to find work while on claim, and it can help us too. In any case, your best bet is to answer questions truthfully and willingly.

Remember, our claims investigators work for everyone in Canada who contributes to the UI program. They're there to get facts. If you're eligible for benefits, they want you to have them. If you're one of the small minority trying to cheat UI, their job is to stop you.

What are the penalties?

The Commission can impose an administrative penalty of up to three times a claimant's weekly benefit rate in cases of abuse



At times, people approach us to make voluntary disclosures.

or fraud. If you're getting \$200 a week in UI and give false information on four claimant reports the maximum penalty would be:

\$200	\times	3	\times	4	=	\$2,400
weekly benefits		maximum penalty		number of offences		maximum penalty

A person prosecuted in court and found guilty of illegally claiming benefits can be fined up to \$500, imprisoned up to six months or both for each offence. An employer can be fined a maximum of \$5,000 and/or im-

prisoned for up to six months for giving false information about an employee's work history.

Don't forget that in addition to the penalty or the fine, you'll also have to repay the money wrongly paid. From the date a false claim is made, the Commission has three years to impose an administrative penalty and five years to prosecute. From the date you're notified of the overpayment, the Commission has six years to collect the actual overpayment and penalty.

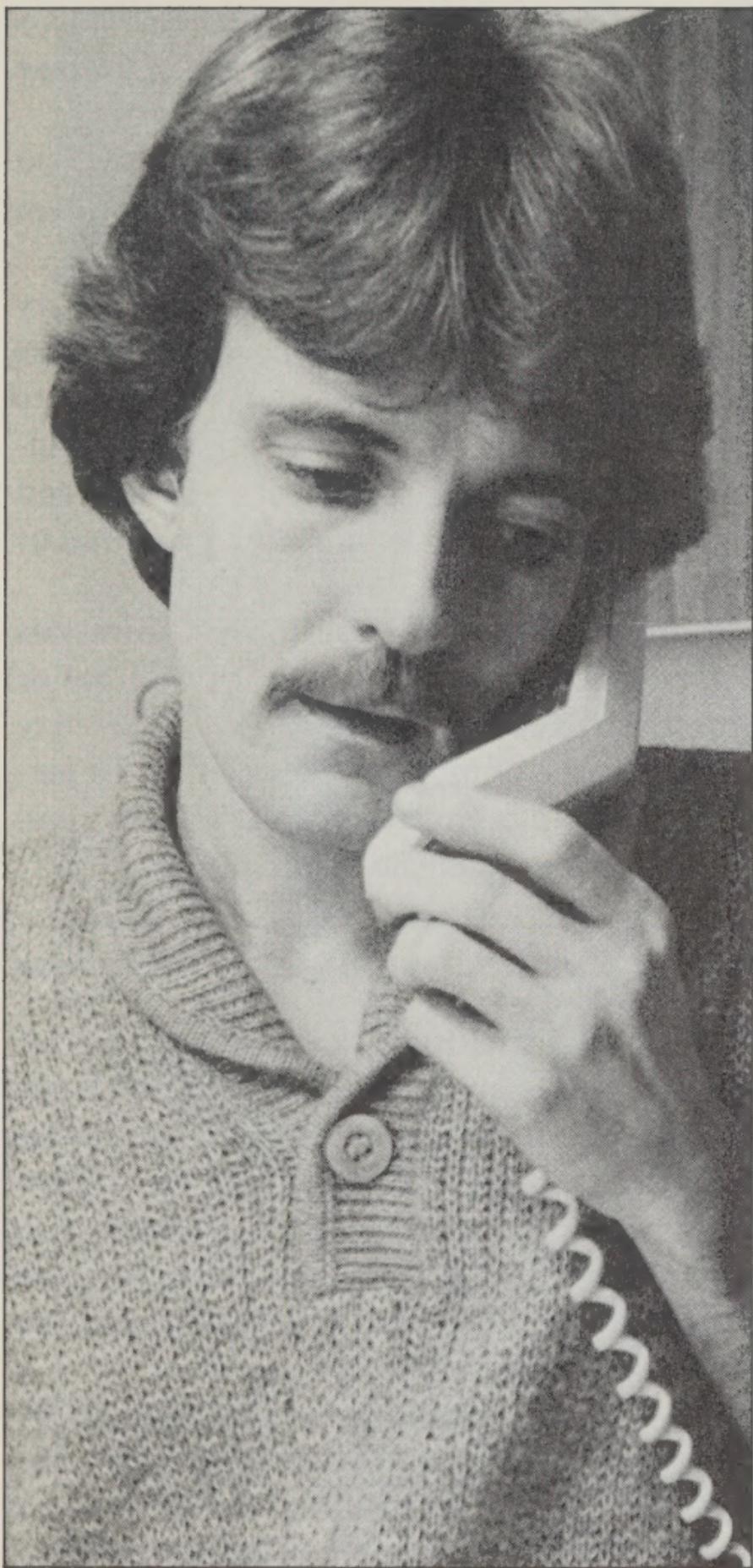
What we do to prevent overpayments

The Commission wants to reduce overpayments to the lowest level possible. Computers are helping us detect abuse of the UI Account. There are several checks on claimants who fail to report work and earnings while on claim. We can match data on an ROE to that on a claimant's file. We can also compare employers' payroll records with ROE data to ensure that it's valid.

Another measure is the Report on Hirings program. Through this program, many employers report each month the Social Insurance Number and first day worked of each employee they hire or re-hire. We compare this data with claimant lists to detect at an early stage any failure to report work and earnings.

If there's been a mistake

Our control programs are aimed at deterring and at catching cheaters. They're not meant to harass honest claimants collecting benefits they're entitled to by law. Besides, honest mistakes can be made by claimants and the Commission alike. But the money must still be repaid to UI. You can expect to be treated



If you're not on claim, contact the nearest CEC to make arrangements to repay.

courteously at a Canada Employment Centre. If you're not, we expect to hear about it.

At times people approach us to admit they've collected UI when they shouldn't have. It's possible to "come clean" — to admit you've been getting benefits you weren't

entitled to and to avoid being penalized or prosecuted as a result. We call this **voluntary disclosure**.

Once you admit to getting benefits you shouldn't have, you'll have to repay them within a reasonable time.

A disclosure is only considered voluntary if the Commission is not yet aware of the false claims made and hasn't started to investigate the case. But if you've discovered the Commission is investigating you, it's too late and you won't be able to avoid being penalized or prosecuted.

A person can only benefit once from this policy. The fact that you're not penalized or prosecuted doesn't change the fact that there have been one or more offences. Should a person cheat again, the Commission will automatically penalize or prosecute.

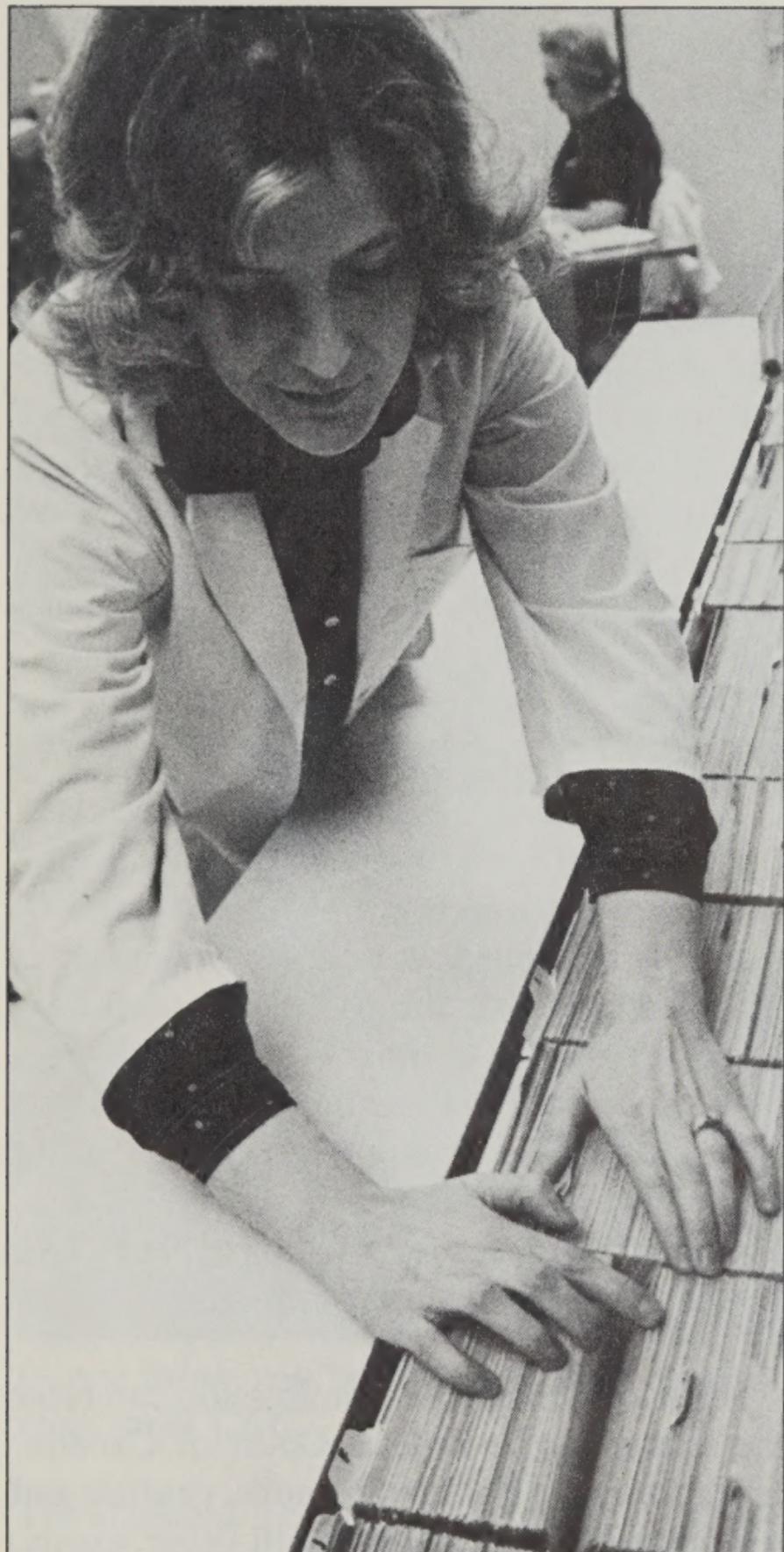
How to make a voluntary disclosure

A voluntary disclosure can be made to a UI agent, a claims investigator, their supervisors, or a CEC manager. Any of these employees will explain the policy and let you see written outlines of it. You may wish to consult with a lawyer or your union representative to see if the policy applies to you before contacting the Commission.

All voluntary disclosures are checked by claims investigators. They'll review Commission records and may interview you or other people. Then an insurance agent will make the final decision on the overpayment.

An overpayment? We'll let you know

If an overpayment is suspected in your case, you'll be notified. We'll tell you how it came about and ask you for any information you think could affect our decision. This notice also tells you how to appeal our decision and



Computers are helping us detect abuse of the UI account.

how to make repayment arrangements. A follow-up letter will tell you the exact amount of the overpayment.

This works both ways. If, when you get your UI cheque, you think you may have been overpaid or underpaid, contact your nearest CEC and explain the situation.

Paying the money back

If you're on UI when you're told about an overpayment, it will be taken off your next UI cheques. If this would create financial difficulty for you, contact your CEC and discuss another arrangement. **Sometimes weekly deductions less than your weekly UI payment can be allowed.**

If you're not on claim, you'll be asked to contact the office handling your case to set up the best method of repayment. If repaying all at once is too great a hardship, you can arrange to pay by installments.

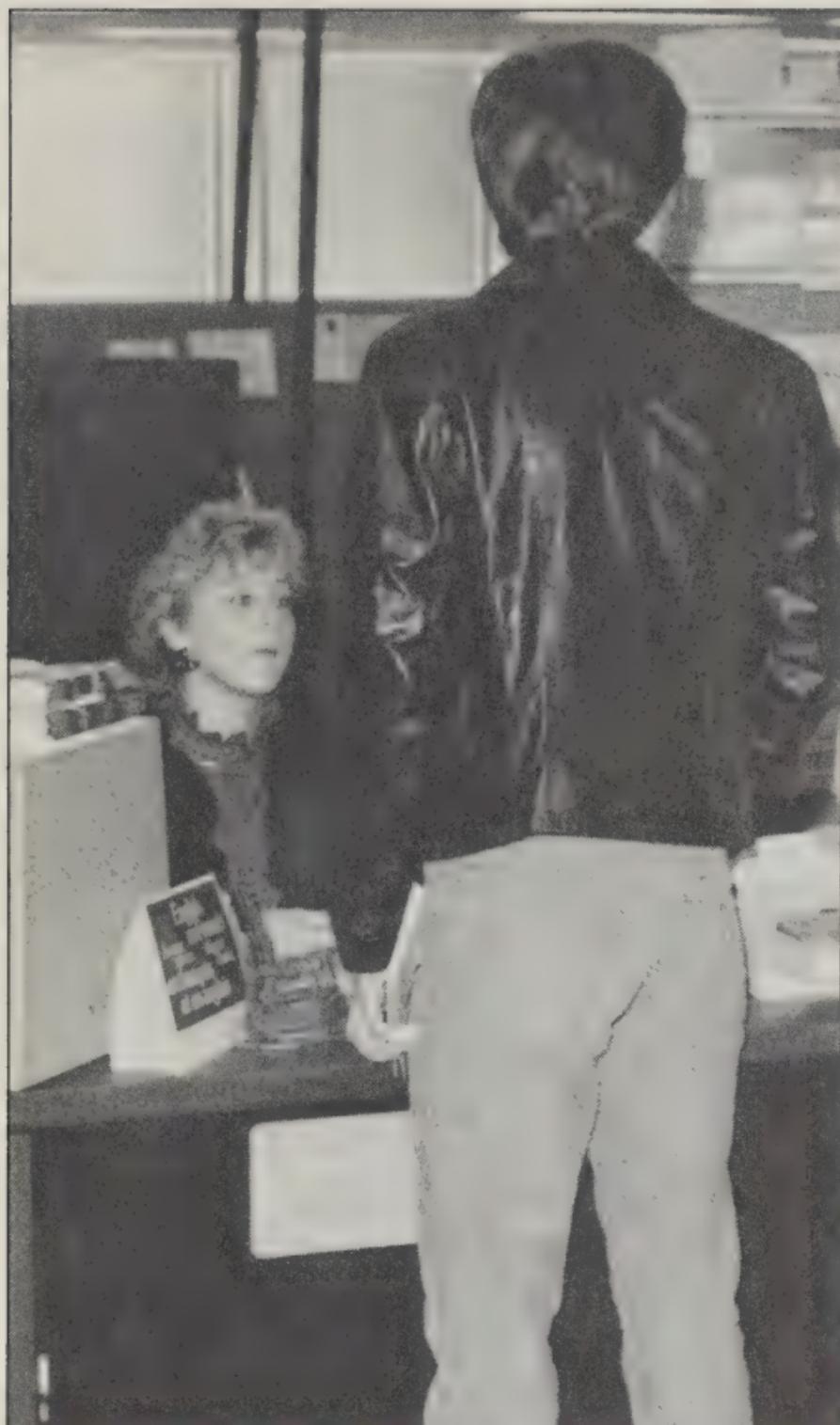
If a claimant won't repay

Collection officers will take further action with claimants who won't pay: additional collection letters, telephone calls, contacting the claimant in person or making enquiries from others about the claimant's ability to pay. These claimants risk having their wages garnisheed. The Commission also has the right to garnishee bank deposits and other income. This type of recovery is only used with claimants who won't repay although they can afford it.

In serious cases, the Commission can refer the matter to the Federal Court of Canada. In legal terms a claimant's **goods, chattels and real property can be seized.** In other words, anything you own may be taken from you and sold to pay the debt. This step is a last resort. But it will be taken with claimants who are able to pay but refuse.

In cases of hardship

When, through investigation, it's clear a claimant can't repay and won't be able to in the future, overpayments may be "written off".



If you think you've been overpaid, contact your local CEC.

The claimant's circumstances must show that undue hardship would result if we insisted on collecting.

If you don't agree

You have the right to appeal a decision which results in an overpayment, at no cost to you. For more information on appeals, see our information sheet. ***If you don't agree*** or our brochures ***Something for Nothing? No.*** and ***How Unemployment Insurance works for***

you. These brochures are available at your nearest CEC

Your rights under the Privacy Act

Under the Privacy Act, you have the right, on written request, to have access to records held by the federal government that contain personal information about you. You also have the right to request correction to that information and have notations made to your file if a request for correction has not been accepted.

To find out more about your rights and the uses of your unemployment insurance, employment and immigration records, consult the Personal Information Index. Copies of the Index are available for public reference at municipal libraries and at selected Canada Post Offices.

Unemployment Insurance — working with you between jobs

If there are questions we didn't answer for you here, why not ask for other brochures? We cover everything from training and employment programs to UI illness benefits. The best introductory brochure on UI is *How Unemployment Insurance works for you*. Knowing your rights is the best insurance you can have.

WARNING

Anyone who, for any reason, receives unemployment insurance benefits to which he or she is not entitled will be required to repay those benefits. Making false or misleading statements knowingly is an offence under the law. It can result in an administrative penalty or prosecution before the courts.

This brochure contains general information only. When a question arises, the Unemployment Insurance Act and the Regulations must govern.

Tous ceux qui, pour une raison quelconque, régoviennent des prestations auxquelles il s'agit pas droit, se verront contraints de les rembourser. Produire scientifiquement une déclaration fausse ou trompeuse est une infraction à la Loi sur l'assurance chômage. Il peut en résulter une penalité administrative ou une poursuite judiciaire. La présente brochure n'a pas force de loi. En cas de conflit d'interprétation quelconque, il faut s'en remettre à la Loi et au Règlement sur l'assurance-chômage.

AVERTISSEMENT

S'il y a des questions auxquelles nous n'avons pas répondu ici, pourquoi ne pas vous poser nos autres brochures? Elles traitent de tous les sujets, des programmes de formation et d'emploi aux prestations de maladie. La meilleure introduction à l'assurance-chômage est la brochure *L'Assurance-chômage, c'est facile à comprendre*. Mais la meilleure assurance-chômage, c'est la brochure qui, présente une résumé de vos droits.

L'assurance-chômage vous aide... entre deux emplois

Pour obtenir de plus amples renseignements sur vos droits et sur l'utilisation des documents qui vous concernent en matière d'assurance-chômage, d'emploi et d'immigration, vous pouvez consulter le Répertoire de ce répertoire sont disponibles aux fins de consultation par le public dans les bibliothèques municipales et un certain nombre de bureaux de poste.

Avez aussi le droit de demander que les corrections pertinentes soient apportées à ces renseignements et, si votre demande à cet égard est refusée, de faire porter à votre dossier les observations qui s'imposent.

La LPRP vous confére le droit, sur demande écrite, de consulter les documents de l'administration fédérale qui contiennent des renseignements personnels vous concernant. Vous

Vos droits en vertu de la Loi sur la protection des renseignements personnels (LPRP)

Vous avez le droit d'appeler d'une décision concernant un trop-payé, sans aucun frais. Si vous desirez des renseignements supplémentaires sur les appels, consultez les brochures relatives aux prestations avec nous, Vous nous êtes pas d'accord avec nous?, Vous avez droit aux prestations? et L'assurance-chômage, c'est facile à comprendre. Vous pouvez vous procurer ces brochures au Centre d'emploi du Canada le plus près.

Vous n'êtes pas d'accord?

être celle que le recouvrement des prestations d'assurance-chômage entraînerait une privation injustifiée.

Si vous soupçonnez avoir reçu des sommes auxquelles vous n'avez pas droit, communiquez avec le CEC le plus près.



Si, après enquête, il est clair qu'un prestataire ne peut pas rembourser sa dette et ne pourra pas le faire dans l'avenir, le trop-payé peut être annulé. La situation du prestataire doit

Cas de privation

Dans les cas sérieux, la Commission peut faire. Les biens meubles et immobiliers du prestataire s'en remettre à la Cour fédérale du Canada. Les biens meubles et immobiliers du prestataire peuvent être saisis, ou en termes moins juridiques, tout ce que vous possédez peut vous être enlevé et être vendu en remboursement de votre dette. Cette mesure est prise en dernier recours, mais elle le sera si des prestataires qui peuvent payer, refusent de le faire.

Dans les cas sérieux, la Commission peut faire. Les biens meubles et immobiliers du prestataire s'en remettre à la Cour fédérale du Canada. Les biens meubles et immobiliers du prestataire peuvent être saisis, ou en termes moins juridiques, tout ce que vous possédez peut vous être enlevé et être vendu en remboursement de votre dette. Cette mesure est prise en dernier recours, mais elle le sera si des prestataires qui peuvent payer, refusent de le faire.

Le prestataire ne veut pas rembourser

Si vous ne touchez pas de prestations d'assurance-chômage, nous vous demanderons de communiquer avec le bureau qui vous a proposé de votre dossier pour fixer la meilleure méthode de remboursement. Si un remboursement global vous place dans une situation précaire, vous pouvez obtenir de rembourser le trop-payé en plusieurs versements.

tion hebdomadaire inférieure à votre

Si vous touchez toujours des prestations d'assurance-chômage lorsqu'e nous vous informons d'un trop-payé, nous en retiendrons un certain montant sur vos prochaines chèques. Si cela vous plait dans une situation financière difficile, veuillez communiquer avec le CEC le plus près pour obtenir un meilleur arrangement. Nous accordons quelques-unes de déduc-

Le remboursement des trop-paies

De même, si vous pensez qu'il pourrait y avoir trop-payé ou moins payé sur votre chèque de bourse, nous vous indiquerons le montant exact du trop-payé.

Si nous vous soupsonsons d'avoir reçu un trop-payé, le fait vous sera signalé. Nous vous expliquerons comment cela s'est produit et nous vous demandons tous les renseignements qui, selon vous, peuvent influer sur notre décision. Vous recevez un avis qui vous donne la possibilité de donner votre avis sur les modalités de remboursement. Dans une lettre subséquente, nous vous indiquerons le montant exact du trop-payé.

S'il y a trop-payé...

Tout aveu spontané est vérifié par un enquêteur. Celui-ci étudiera les dossiers de la Commission et pourra vous demander, ainsi qu'à d'autres personnes, de vous présenter à une entrevue. C'est un agent d'assurance-chômage qui prendra la décision finale au sujet du trop-payé.

Vous n'êtes pas certain que les modalités s'appliquent à votre cas.

Le texte qui explique les grandes lignes. Il s'agit de ces employés vous expliquera les modalités à respecter dans ce cas et vous montrera le document que vous recommander de communiquer avec un avocat ou votre délégué syndical si vous n'êtes pas certain que les modalités s'appliquent à votre cas.

Un aveu spontané peut être fait à un agent d'assurance-chômage, à un enquêteur, à leurs supérieurs ou au directeur d'un CEC. Cha-

Comment faire un aveu spontané

Un prestataire ne peut bénéficier de cette mesure qu'une fois. Que des sanctions ne soient pas prises ne change rien au fait qu'une ou plusieurs infractions ont été commises. Si un prestataire essaye de frauder à nouveau, la Commission appliquera automatiquement des sanctions prévues ou le poursuivra en justice.

L'avou d'un prestataire est considéré comme spontané lorsqu'e la Commission ne sait pas encore qu'une demande de prestations frauduleuse a été faite et n'a pas encore commencé à faire enquête. Mais si vous découvrez que la Commission fait une enquête sur vous, c'est trop tard. Vous ne pourrez pas éviter d'être punisse ou poursuivi en justice si vous êtes coupable.

Une fois que vous avez admis avoir touché des prestations auxquelles vous n'avez pas droit, vous devrez les rembourser dans un

Il arrive que des personnes communiquent avec nous pour avouer volontairement les infractions qu'elles ont commises. Il est possible de „faire amende honorable“ — d'admettre que vous avez fraudé le Régime d'assurance-chômage — et d'éviter d'être pénalisé ou d'être poursuivi en justice. Nous appelleons cela un aveu spontané.

tations auxquelles ils ont légalement droit. Il peut y avoir erreur de bonne foi de la part des prestataires ou de la Commission. Mais le trop-payé doit être remboursé à l'Assurance-chomage. Vous seriez traité avec courtoisie au Centre d'Emploi du Canada, et si vous ne l'êtes pas, nous comptrions sur vous pour nous le faire savoir.

Nos programmes de contrôle visent à découvrir et repérer les fraudes. Les mesures n'ont nullement pour but de tourmenter les demandeurs honnêtes qui touchent les prêts.

Il y a des erreurs de bonne foi

Une autre mesure prise par la Commission est le Programme d'avis d'embauchage. Ce programme vise à informer les employeurs signalant à chaque mois le numéro d'assurance sociale et le premier jour de travail de chaque personne qui ne rapporte pas le travail obtenu par des prestataires afin de détecter dès le début toute sonne qui ils embauchent ou rembauchent. Nous comparons ces données avec les listes de ou la rémunération perçue.

Il arrive que des personnes avouent volontairement une infraction. Il apparaît sur le relevé d'emploi afin d'en vérifier l'exactitude. Nous apprissons que les employeurs avec les renseignements payé des employeurs avec les fiches de pouvoirs également comparer les fiches de les qui figurent au dossier du prestataire. Nous nées apparaissant sur le relevé d'emploi à celles apparaissant sur le relevé d'emploi d'une

volontairement une infraction.

Il arrive que des personnes avouent



La Commission veut réduire le nombre des trop-payers au niveau le plus bas possible. L'ordinaire nous aide à détecter les abus commis à l'endroit du régime d'assurance-chômage. Tous les prestataires qui ne déclarent pas le travail accompli et la remunération perçue alors qu'ils touchent des prestations d'assurance-chômage font l'objet de plisieurs contrôles. Nous pouvons comparer les dons

Comment prévenir les trop-plays

Et n'oubliez pas qu'en plus de subir la sanction prononcée ou de payer l'amende imposée, vous devrez également rembourser l'argent qui vous a été versé alors que vous n'y aviez pas droit. A compter de la date à laquelle une demande frauduleuse est faite, la Commission a trois ans pour imposer une pénalité administrative et cinq ans pour poursuivre un présumé délit. A compter de la date où la Commission a été informée d'un trop-payé, cette dernière a six ans pour recouvrer le montant du trop-payé et de la pénalité.

Une personne poursuivie en justice et déclara
ré coupable de toucher illégalement profit des pres-
tations d'assurance-chômage peut être con-
damnée à une amende maximale de \$500, être
emprisonnée jusqu'à six mois, ou les deux,
pour chaque délit. Un employeur peut être
condamné à une amende maximale de \$5,000
et (ou) être emprisonné jusqu'à six mois pour
avoir donné de faux renseignements sur un

Performance	Penalité	Nombre de délits	maximale	hebdomadaire	maximale
\$200	x 3	x 4	=	\$2,400	

d'assurance-chômage par semaine et avez fourni de faux renseignements sur quatre déclarations du prestataire, le montant maxi- mal de la pénalité qui peut vous être imposée sera :

En cas d'abus ou de fraude, la Commission peut imposer une amende administrative s'élevant jusqu'à trois fois la prestation hebdomadaire. Si vous touchez \$200 de prestations

Quelles sont les pénalités imposées?

à eux de vous empêcher de le faire. frauder le Régime d'assurance-chômage, c'est partie de cette petite minorité qui essaie de veulent que vous les touchez. Si vous faites faits. Si vous avez droit aux prestations, ils chômage. Leur tâche consiste à constater des versez des cotisations au Régime d'assurance au profit de chaque personne au Canada qui travaille tout.

De toute façon, répondre aux questions francaises pendant votre période de prestations. De toute façon, répondre aux questions francaises et de plein gré est votre meilleur remboursement.

Si vous ne touchez pas de prestations d'assurance-chômage, communiquer avec le CEC le plus près pour fixer les modalités de remboursement.

Si nous voulons vérifier des éléments de votre dossier, nous pouvons vous demander de nous présenter au Centre d'Emploi du Canada (CEC) de votre localité. Un enquêteur peut également vous appeler pour vous convaincre à une entrevue. Il est dans votre intérêt et à notre avantage que vous notez les démarches que vous faites pour trouver un emploi.

la déclaration du préstataire.

Le paiement des prestations d'assurance-chômage se fonde sur les renseignements fournis sur le (les) Relevé(s) d'emploi. Chaque che-que de prestations que vous recevez est établi-en fonction des réponses que vous donnez sur

La Commission emploie des enquêteurs chargés de vérifier les cas où il y a soupçon d'abus ou de fraude. Si après enquête, nous découvrons que il y a eu trop-payé, nous pouvons nous arranger pour le remboursement. Tous les trop-payers, y inclus ceux résultant d'une erreure faite en toute bonne foi, doivent être remboursés. S'il y a eu trop-payé par suite d'une fraude ou d'une fausse déclaration de la part du prestataire, nous pouvons imposer en plus une penalité administrative. Dans certains cas, nous pourrions un prestataire en entraîner l'établissement d'un casier judiciaire.

Ouvrir l'œil

les Relevés d'emploi qu'ils ont reçus. Si nous découvrons par la suite qu'un prestataire a quitté son emploi sans raison valable ou qu'il a été renvoyé pour incompatibilité ou encore qu'il refuse une offre d'emploi convenable, nous pouvons l'exclure du bénéfice des prestations d'assurance-chômage pour une période allant jusqu'à six semaines. Les prestations que tous che cette personne pendant ces semaines doi-vent être remboursées.

Le résultat peut ne pas être découvert tout de suite. Mais s'il y a eu trop-payé, vous êtes obligé de rembourser. L'inverse est également vrai. Si, par suite d'une erreur, vous recevez moins de prestations que celles auxquelles vous avez droit, c'est nous qui vous paierez la somme due.

Près de trois millions de personnes touchent des prestations d'assurance-chômage chaque année. Vu ce nombre, il semble inévitable que certains essayent de tricher. Les trop-payés découvrent souvent du fait que des prestations ne déclarent pas la remunération qu'ils touchent alors qu'ils reçoivent encore des prestations d'assurance-chômage. Par ailleurs, certains prestataires ne sont pas disponibles pour travailler et ne cherchent pas de travail; ils ne doivent donc pas être payés.

Quelquefois, les prestataires ne nous demandent pas toutes les raisons pour lesquelles ils sont sans travail ou ne nous remettent pas tous

Il est dans votre intérêt de noter les démarches que vous avez faites pour trouver un emploi.



Il peut aussi se produire qu'on vous envoie plus d'argent que vous ne devriez en recevoir, et ceci par suite d'une erreur de notre part. Il se peut également que des renseignements fournis par votre employeur sur votre Relève

some gains are deductible.

Si vous recevez des prestations auxquelles vous n'avez pas droit, la faute peut étre imputable à vous, à votre ancien employeur ou à la Commission. Beaucoup de trop-payers se produisent parce que des prestataires continuent à toucher des prestations d'assurance-chômage alors qu'ils ont reconnue à tra-
vailleur. Ils peuvent également se produire parce que des prestataires trouvent un travail à temps partiel et ne déclarent pas leur revenu. Lorsque vous touchez des prestations d'assurance-chômage ordinaires, vous avez droit à une remunération pouvant aller jusqu'à 25 % du montant hebdomadaire de vos prestations en provenance d'un travail à temps partiel ou temporaire, mais tout travail remunéré doit étre déclaré. Toute somme gagnée qui dépasse ces 25 % est entièrement déduite de vos prestations d'assurance-chômage. Si vous touchez des prestations de maladie, de maternité ou d'adoption, toute

La Commission de l'emploi et de l'immigration du Canada verse des prestations d'assurance-chômage aux personnes qui sont temporairement sans emploi en raison d'une pénurie de travail, d'une grossesse, d'une adoption, d'une maladie ou d'une blessure, ou une prestation spéciale, en une seule fois, aux personnes qui atteignent l'âge de 65 ans. La présente brochure explique comment les trop-payers de prestations d'assurance-chômage peuvent se produire, comment les montants sont récupérés et ce qui arrive si les montants sont à un abus ou à une fraude.

Canada



Vous avez régulièrement trop de prestations? Voici ce qui peut se produire.

une mesure un poids,

Assurance-chômage

Employment and Immigration Canada

